

da Vinci  BVG

Software für Sammel- und  
Gemeinschaftseinrichtungen

Gesamtberatung. Einzelberatung. Underwriting.



## Auf einen Blick

da Vinci BVG ist eine Standard-Software für den Einsatz im Vertrieb und in der Beratung von Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen.

Die Funktionen umfassen sowohl die Gesamtberatung (Plangestaltung, -analyse und -optimierung) als auch die Einzelberatung (Einkauf / Kapitalbezug inkl. Steuerberechnung sowie Pensionsplanung). Die Beratung erfolgt interaktiv gemeinsam mit dem Kunden auf einem Tablet (co-creational) oder anhand eines zuvor erstellten Reports. Der Report wird automatisiert aus einer anwenderspezifischen Powerpoint-Vorlage erstellt.

Neben der Gesamt- und Einzelberatung lässt sich im Rahmen der Akquise unmittelbar eine Offerte für einen Anschluss erstellen. Dazu wird der spezifische Tarif bzw. die Underwriting-Logik der Vorsorgeeinrichtung abgebildet.

Die nachfolgende Darstellung fasst die wichtigsten Funktionen von da Vinci BVG zusammen:

Datenerfassung		
<b>Vorsorgelösungen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- BVG-Pläne</li> <li>- Kollektive</li> <li>- KTG / UVGZ</li> </ul>	<b>Bestände</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aktivversicherte</li> <li>- Rentner</li> <li>- Schlüsselpersonen</li> </ul>	<b>Szenarien</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Plananpassung</li> <li>- Einkauf / Kapitalbezug</li> <li>- Pensionierung</li> </ul>
Gesamtberatung & Underwriting		Einzelberatung
<b>Bestandesanalyse</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Charts</li> <li>- Kennzahlen</li> </ul>	<b>Plan-Beratung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ersatzquoten</li> <li>- Überversicherung</li> <li>- Deckungslücken</li> <li>- Prämien</li> </ul>	<b>Einkauf &amp; Steuern</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Einkaufspotenzial</li> <li>- Effekt Einkauf</li> <li>- Kapitalbezug</li> </ul>
<b>Plan-Checks</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Angemessenheit</li> <li>- BVG-Konformität</li> </ul>	<b>Offerte/Underwriting</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Renten-DK</li> <li>- Rückstellungen</li> </ul>	<b>Pensionsplanung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Früh- und Teilpensionierung</li> <li>- Leistungen 2. Person</li> <li>- privates Vermögen</li> </ul>
Reporting		
Automatisierte Erstellung eines individualisierten Powerpoint-Reports mit spezifischem Aufbau und Layout der Vorsorgeeinrichtung.		

Die Kombination von Gesamtberatung, Einzelberatung und Offerten-Erstellung aus einem Guss bietet eine einzigartige Möglichkeit, den Vertrieb gezielt zu steuern, Kunden zu gewinnen, zu binden und über das BVG hinaus bezüglich Vorsorgeschutz (z.B. KTG und UVGZ) zu beraten.

Beim Modul Offerte/Underwriting handelt es sich um ein individualisiertes Zusatzmodul auf Anfrage.

$$= A + B + \frac{OP + D}{P + K} =$$

## Datenerfassung

Mit da Vinci BVG ist eine einfache und schnelle Erfassung von Vorsorgeplänen, KTG- und UVGZ-Policen sowie Beständen (inkl. Versicherten-Kollektive und Schlüsselpersonen) möglich.

### Planerfassung

#### Planliste

Plan Personal IST

Plan neu

Neuer Plan

#### Übersicht Planparameter: Plan Personal IST

Vorsorgeeinrichtung: Asga, Umwandlungssätze 20190418

**Versicherter Lohn 1**

Koord.abzug: gem. BVG  
Maximallohn: gem. BVG

**Altersgutschriften**

Alter 25-34: 7.00% (AG: 3.50%)  
Alter 35-44: 10.00% (AG: 5.00%)  
Alter 45-54: 15.00% (AG: 7.50%)  
Alter 55-65: 18.00% (AG: 9.00%)

**Risikoleistungen**

IV-Rente: gem. BVG  
IV-Kinderrente: gem. BVG  
Partnerrente: gem. BVG  
Waisenrente: gem. BVG

#### Anpassungen

	von	bis	AGS	AG	
+	...				
+	25	34	7	3.5	x
+	35	44	10	5	x
+	45	54	15	7.5	x
+	55	65	18	9	x

Staffeln fixieren

**Speichern**

Plan angemessen

### Bestandesliste & Schlüsselpersonen

#### Aktionen

Upload Bestand

Neue Person

Bestand löschen

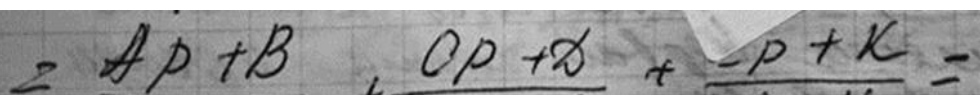
Stichtag (Daten):  
  
**Stichtag ändern...**

#### Versichertenbestand, Stichtag: 01.01.19

Vorname	Nachname	Geschlecht	Geb.datum	AHV-Lohn	BG	Agh	BVG-Agh	Kollektiv	Ändern	Löschen
Anna	M.	F	05.03.1959	171'000	100%	485'164	253'435	Personal		
André	B.	M	12.05.1972	152'000	100%	609'716	108'871	Personal		
Michael	I.	M	11.04.1966	103'000	100%	538'548	140'974	Personal		
Silvia	I.	F	11.07.1973	121'000	100%	207'789	77'841	Personal		
Markus	F.	M	12.06.1979	159'000	100%	158'040	40'982	Personal		
Daniel	A.	M	09.02.1959	81'000	100%	388'507	222'737	Personal		

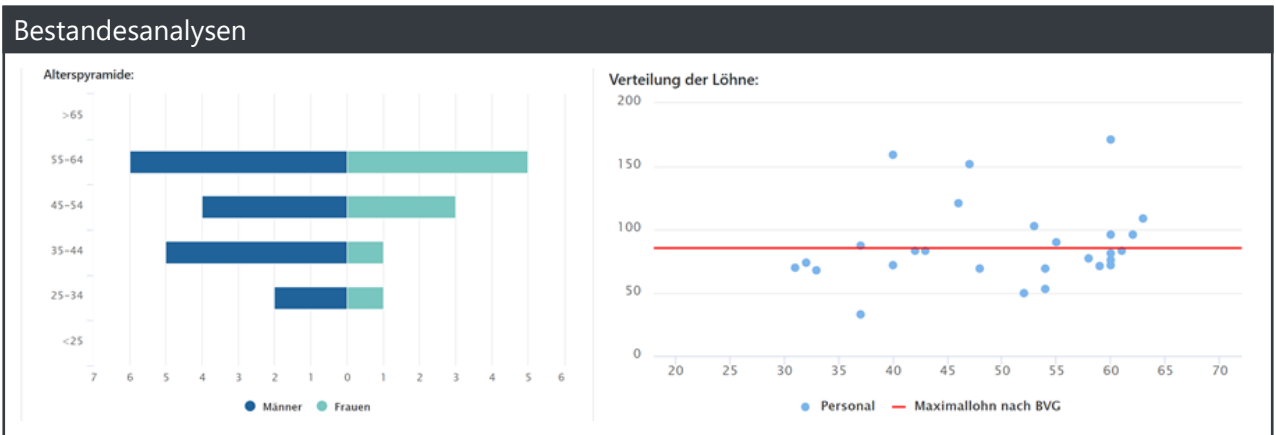
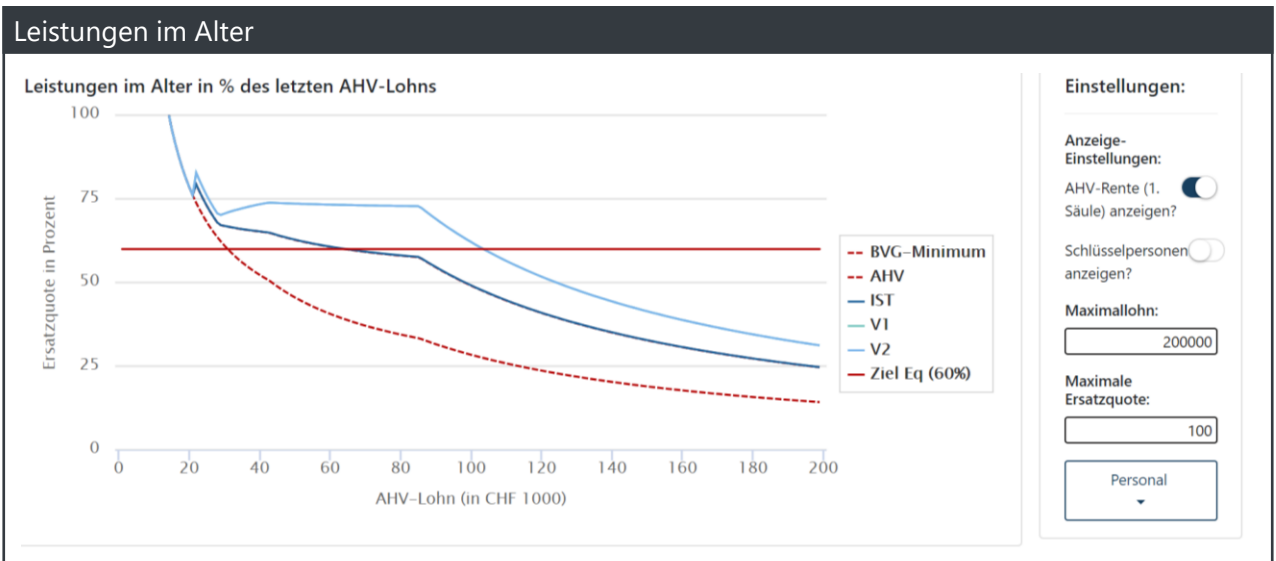
### Eigenschaften:

- Sehr effiziente und flexible Erfassung von Bestandesdaten und Vorsorgeplänen
- Erfassung von Plankombinationen (Ergänzung, Lohn-Splitting, etc.)
- Bis zu drei Versicherten-Kollektive (z.B. Mitarbeiter, Kader, GL)
- Optionale Erfassung von KTG- und UVG/UVGZ-Policen
- Einlesen der Bestandesdaten via Schnittstelle
- Auswahl von Schlüsselpersonen aus der Bestandesliste oder Erfassung fiktiver Schlüsselpersonen



## Gesamtberatung / Underwriting

Im Rahmen der Gesamtberatung lassen sich Vorsorgelösungen (BVG, KTG, UVG/Z) analysieren, optimieren und vergleichen. Die Vorsorgelösungen werden ad hoc auf Gesetzeskonformität geprüft (insb. auch Angemessenheit der Vorsorgepläne).



### Eigenschaften:

- Prüfung der Gesetzeskonformität (inkl. Angemessenheitsprüfung)
- Planmässige Altersleistungen (inkl. Chart mit Vergleich unterschiedlicher Vorsorgelösungen)
- Planmässige IV- und Hinterlassenen-Leistungen mit Überprüfung der Übererschädigung (inkl. Chart mit Vergleich unterschiedlicher Vorsorgelösungen)
- Deckungslücken bei Invalidität (inkl. KTG- und UVG/UVGZ-Leistungen)
- Automatisierte Erstellung von Powerpoint-Report mit Beratungsinhalten und Offerte
- Zusatz: Offerten auf Knopfdruck (Berechnung von Deckungskapitalien und Rückstellungen)

$2 \cdot Ap + B$  ,  $Op + \phi$  +  $\frac{-p + K}{\dots}$

## Einzelberatung

Im Rahmen der Einzelberatung werden die Fragen und Bedürfnisse der Schlüsselpersonen adressiert. Diese umfassen neben dem Einkauf (inkl. Steuerfolgen) auch die Pensionsplanung.

### Einkauf / Kapitalbezug

Einkaufspotenzial
Lohn/Variante
Einkauf
Kapitalbezug

**Angaben zur Schlüsselperson:**

Name:	Anna M.	Steuerdomizil:	8001 Zürich (ZH)
Kollektiv:	Personal	Steuerbares Einkommen:	171000 CHF
Geburtsdatum:	05.03.1959	Zivilstand:	verheiratet
anr. Lohn:	171000 CHF	Konfession:	evangelisch
Altersguthaben:	485164 CHF		

**Steuerliche Konsequenzen eines Einkaufs:**

	Ohne Einkauf	Mit Einkauf
Einkaufsbetrag	0	10000
Steuerbares Einkommen	171000	161000
Steuerbelastung in CHF	34174	30774
Steuerbelastung in %	19.98%	18%

**Einstellungen:**

Schlüsselperson auswählen:

Anna M.

Einkaufsbetrag:

10000

Neu berechnen

### Pensionsplanung

**Einstellungen**

Schlüsselperson auswählen:

Anna M.

Anzeige Szenario:

Basisszenario

Anzeige Einkommen / Vermögen :

Einkommen

Anzeige Personen:

Einzelperson

Kapitalverzehr:

ohne

### Eigenschaften:

- Berechnung des Einkaufspotenzials und übersichtliche Darstellung für verschiedene Vorsorgelösungen
- Steuerliche Auswirkungen eines Einkaufs und Kapitalbezugs für Einzelpersonen (Steuer-Berechnung)
- Pensionsplanung (Teil- / Frühpensionierung) inkl. zweiter Person, AHV & privates Vermögen

= A + B + C + D + E + F + G + H + I + J + K + L + M + N + O + P + Q + R + S + T + U + V + W + X + Y + Z

## Reporting (Powerpoint)

Ob in der Gesamtberatung, Einzelberatung oder bei der Offerten-Erstellung, wichtig für den Berater ist natürlich das Endprodukt, das er den Kunden präsentiert. Dieses soll den spezifischen Aufbau und das Layout der beratenden Vorsorgeeinrichtung haben. Gleichzeitig soll der Berater die Möglichkeit haben, den generierten Report bei Bedarf anzupassen.


Diese Anforderungen werden bei da Vinci BVG erfüllt, indem der Berater bzw. die Vorsorgeeinrichtung initial eine eigene Powerpoint-Vorlage erstellt (mit eigenem Aufbau, Inhalt, Layout & Logo, etc.). Basierend auf dieser Vorlage wird durch da Vinci BVG auf Knopfdruck ein Report generiert, welcher vom Berater anschliessend nach Belieben angepasst, per E-Mail versendet, ausgedruckt, oder direkt beim Kunden präsentiert werden kann.

Der Berater hat bei der Erstellung zudem eine breite Auswahl an Reporting-Optionen.

### Powerpoint-Report erstellen

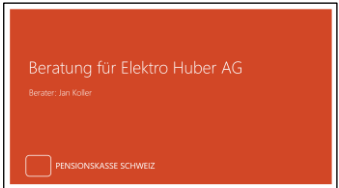
**Report-Optionen (in der Software)**

Angemessenheitsprüfung	IST <input checked="" type="checkbox"/>	V1 <input checked="" type="checkbox"/>	V2 <input type="checkbox"/>	Zins gemäss Plan <input checked="" type="checkbox"/>
Chart Ersatzquote Alter	IST <input checked="" type="checkbox"/>	V1 <input checked="" type="checkbox"/>	V2 <input type="checkbox"/>	Anzeige: Lohn Max. <input type="text" value="200000"/> Anzeige: Leistung Max. <input type="text" value="100"/> AHV anzeigen <input checked="" type="checkbox"/> Schlüsselpersonen anzeigen <input type="checkbox"/>
Chart Ersatzquote IV	IST <input type="checkbox"/>	V1 <input type="checkbox"/>	V2 <input type="checkbox"/>	Anzeige: Lohn Max. <input type="text" value="200000"/> Anzeige: Leistung Max. <input type="text" value="100"/> IV anzeigen <input checked="" type="checkbox"/> Anzeige Überversicherung (90%) <input checked="" type="checkbox"/> Schlüsselperson anzeigen <input type="checkbox"/> Mit Kinderrenten <input type="checkbox"/> Anzahl Kinder <input type="text" value="0"/>
Chart Ersatzquote Hint.	IST <input checked="" type="checkbox"/>	V1 <input type="checkbox"/>	V2 <input type="checkbox"/>	Anzeige: Lohn Max. <input type="text" value="200000"/> Anzeige: Leistung Max. <input type="text" value="100"/> AHV anzeigen <input checked="" type="checkbox"/> Anzeige Überversicherung (90%) <input checked="" type="checkbox"/> Schlüsselperson anzeigen <input type="checkbox"/> Mit Waisenrente <input type="checkbox"/> Anzahl Kinder <input type="text" value="0"/>
Chart IV Krankheit	IST <input checked="" type="checkbox"/>	V1 <input type="checkbox"/>	V2 <input type="checkbox"/>	Anrechenbarer Lohn <input type="text" value="85320"/> Anzahl Kinder <input type="text" value="0"/>
Chart IV Unfall	IST <input checked="" type="checkbox"/>	V1 <input type="checkbox"/>	V2 <input type="checkbox"/>	Anrechenbarer Lohn <input type="text" value="85320"/> Anzahl Kinder <input type="text" value="0"/>

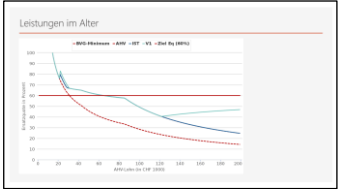


### Ergebnis: PPTX-Report (exemplarisch)


Folie 1



Folie 2

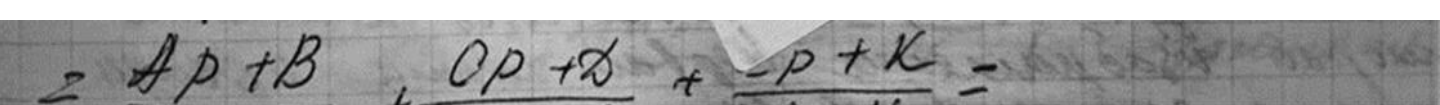


Folie 3



### Eigenschaften:

- Automatisierte Generierung des Powerpoint-Reports durch da Vinci BVG
- Spezifische Gestaltung des Reports (Inhalt, Aufbau, Layout, Logo, etc.) durch die Vorsorgeeinrichtung
- Hohe Flexibilität aufgrund der Bearbeitungsmöglichkeit durch den Berater nach der Report-Erstellung



## Ihr da Vinci BVG Team



**Dr. Reto Leibundgut**  
Partner  
[reto.leibundgut@c-alm.ch](mailto:reto.leibundgut@c-alm.ch)  
+ 41 71 227 35 38



**Oliver Zürcher**  
Senior Aktuar  
[oliver.zuercher@c-alm.ch](mailto:oliver.zuercher@c-alm.ch)  
+ 41 71 227 31 03



**Besar Jasari**  
Software Entwickler  
[besar.jasari@c-alm.ch](mailto:besar.jasari@c-alm.ch)  
+ 41 71 227 35 35

